

Forskrift xx.yy. 2009 nr xx om kontoføring og kontoutskrift i livs- og pensjonsforsikring

Fastsatt av Kredittilsynet xxyy 2009 med hjemmel i lov 10. juni 2005 nr. 44 om forsikringsselskaper, pensjonsforetak og deres virksomhet mv. (forsikringsvirksomhetsloven) §§ 9-23 og 10-16.

§ 1 Anvendelsesområde

(1) Denne forskrift gjelder for livsforsikringsselskaper, innskuddspensjonsforetak og pensjonskasser som har overtatt pensjonsordninger for mer enn ett foretak eller én institusjon, jf. forsikringsvirksomhetsloven §§ 9-23 og 10-16.

(2) Forskriften gjelder ikke for døds- og uførerisikoforsikringer uten rett til overskudd.

(3) Forskriften gjelder ikke pensjonsavtaler som omfattes av lov 27. juni 2008 nr. 62 om individuell pensjonsordning eller or innskuddspensjonsordninger som omfattes av forskrift 30. juni 2006 nr. 870.

§ 2 Forsikringstakers rett til kontoutskrift

(1) Kontoutskrift skal sendes forsikringstakeren senest tre måneder etter utløpet av året. For forsikringskontrakter med rett til overskudd er fristen fem måneder. Er det flere forsikringstakere under samme forsikring, sendes særskilt kontoutskrift til hver av dem. Hvis det er flere grupper under en kollektiv rente- og pensjonsforsikring, skal det sendes kontoutskrift for hver enkelt gruppe.

(2) Opplysningene i kontoutskriften skal gis på norsk, men kan gis på annet språk hvis forsikringstakeren ber om dette.

§ 3 Generelle krav til kontoføring og opplysninger i kontoutskriften

(1) Det skal føres særskilt konto for de midler som er knyttet til kontrakten, herunder konto for premiereserve, pensjonskapital, tilleggsavsetninger, premiefond, innskuddsfond, pensjonistenes overskuddsfond og bufferavsetning.

(2) Hver konto skal vise saldoen ved utgangen av foregående år og saldoen ved utgangen av året samt alle bevegelser som er relevante for saldoens utvikling.

(3) Kontoutskriften skal for hvert år minst inneholde opplysninger om:

a) Årets premie eller innskudd.

b) Årets vederlag for dekning av henholdsvis risiko, administrative tjenester og forvaltning av midlene knyttet til kontrakten, samt eventuelt vederlag som er avregnet i avkastning av forvaltning av midlene. Årets belastning av kontraktens administrasjonsreserver skal også fremgå.

c) Årets overskudd på risikoresultatet tilordnet kontrakten og fordeling av overskuddet til henholdsvis premiereserve, premiefond og pensjonistenes overskuddsfond. Hvis årets risikoresultat er negativt skal bruk av risikoutjevningfond og tilførte midler fra selskapet fremgå.

d) Årets avkastning på midler knyttet til kontrakten, herunder eventuell avkastning som er benyttet til å dekke vederlag for forvaltning av midlene. I tillegg skal det opplyses om årets overskudd på avkastning tilordnet midlene og fordeling av overskuddet til henholdsvis premiereserve, pensjonskapital, tilleggsavsetninger, premiefond, innskuddsfond, bufferavsetning og pensjonistenes

overskuddsfond. Hvis årets avkastning ikke er tilstrekkelig til å dekke avsetning etter kontraktens beregningsgrunnlag skal bruk av tilleggsavsetninger og bufferavsetning samt tilførte midler fra selskapet fremgå.

(4) Kontoutskriften skal også opplyse om bokført kapitalavkastningsrente for regnskapsåret for den kollektivportefølje kontrakten inngår i, beregnet etter forskrift fastsatt av Kredittilsynet eller ut fra institusjonens egne beregningsregler. Tilsvarende gjelder for kontrakter med kontraktsfastsatte ytelser som inngår i en investeringsvalgportefølje.

§ 4 Tilleggsopplysninger for kommunale pensjonsordninger som inngår i fellesordninger

(1) Kontoutskriften for kommunale pensjonsordninger som inngår i fellesordninger skal også opplyse om den premie forsikringstaker har betalt og den forsikringsteknisk beregnede premie som er tilført pensjonsordningen.

§ 5 Tilleggsopplysninger for fripoliser og pensjonskapitalbevis

(1) For fripoliser og pensjonskapitalbevis med kontraktsfastsatte forpliktelser, jf. forsikringsvirksomhetsloven § 9-12 med forskrift, skal kontoutskriften også opplyse om selskapets andel av overskuddet på avkastningsresultatet som er tilordnet kontrakten. Hvis negativt risikoresultat er dekket ved fradrag i overskudd på avkastningsresultatet tilordnet kontrakten, skal dette fremgå.

(2) Første ledd annet punktum gjelder tilsvarende for fripoliser og pensjonskapitalbevis med investeringsvalg, jf. forsikringsvirksomhetsloven § 9-13.

§ 6 Tilleggsopplysninger om pensjons- og forsikringsbeløp

(1) Kontoutskriften for individuelle rente- og pensjonsavtaler, herunder fripoliser og pensjonskapitalbevis med kontraktsfastsatte ytelser, skal vise sikrede og opptjente pensjonsbeløp ved utgangen av foregående år og ved utgangen av året.

(2) Kontoutskriften for andre individuelle livsforsikringer skal vise forsikringsbeløp ved utgangen av foregående år og ved utgangen av året.

§ 7 Ikrafttreden og overgangsregler

(1) Forskriften trer i kraft straks. Fra samme tidspunkt oppheves forskrift 26. mai 1995 nr. 583 om kontoføring og kontoutskrift i livs- og pensjonsforsikring.

(2) For et livsforsikringsselskap som har skilt ut samtlige individuelle livsforsikringskontrakter med kontraktsfastsatte forpliktelser inngått før 1. januar 2008 til forvaltning som egen portefølje i henhold til forsikringsvirksomhetsloven § 9-2 annet ledd med forskrift, gjelder bestemmelsene i denne forskrift så langt de passer.